

**ANALISIS DETEKSI KESALAHAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN
MENGUNAKAN *BENEISH RATIO INDEKS*.
(STUDI KASUS PADA PERBANKAN KATEGORI PENGEMBANGAN
YANG *LISTING* DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE TAHUN 2017-
2019)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun oleh:

Aditya Nugraha

C2160096

Dosen Pembimbing

Dr. Hj. Yuanita Indriani, Ir., M.Si

Sugiyanto Ikhsan, S.Pd., M.Pd



**KONSENTRASI KEUANGAN
PROGRAM STUDI S-1 AKUNTANSI
INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA
2020**

LEMBAR PENGESAHAN

**Judul Skripsi : DETEKSI KESALAHAN LAPORAN KEUANGAN
DENGAN MENGGUNAKAN BENEISH RATIO INDEKS,
(STUDI KASUS PADA PERBANKAN KATEGORI
PENGEMBANGAN YANG LISTING DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE TAHUN 2017-2019)**

**Nama Mahasiswa : Aditya Nugraha
Nomor Pokok : C2160096
Program Studi : S1-Akuntansi
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan**

Menyetujui dan Pengesahan

Pembimbing I

(Dr. Hj. Yuanita Indriani, Ir., M.Si)

Pembimbing II

(Sugiyanto Ikhsan, S.Pd., M.Pd)

Direktur Program

Studi S-1 Akuntansi



(Dr. Eka Setiajatnika, S.E., M.Si)

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Aditya Nugraha

NRP : C2160096

Tempat, Tanggal Lahir : Bandung, 23 Maret 1998

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "Deteksi Kesalahan Laporan Keuangan Dengan Menggunakan *Beneish Ratio Indeks*" adalah benar pengerjaan saya sendiri, apabila terbukti melanggar, saya bersedia menerima sanksi yang dijatuhkan kepada saya (sesuai Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi).

Bandung, 23 Oktober 2020



Aditya Nugraha

IKOPIN

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apa saja indikasi kesalahan pada laporan keuangan (Laba Rugi dan Neraca) dan untuk mengetahui apakah terdapat indikasi (*Manipulator*) atau tidak terdapat indikasi (*Non-manipulator*) pada perusahaan perbankan kategori pengembangan yang *listing* pada (BEI) tahun 2017-2019 dengan menggunakan tujuh indeks hitung *Days Sales in Receivable Index* (DSRI), *Gross Margin Index* (GMI), *Asset Quality Index* (AQI), *Sales Growth Index* (SGI), *Depreciation Index* (DEPI), *Sales General and Administrative Index* (SGAI), *Total Accrual To Total Assets* (TATA). Metode pengumpulan data adalah menggunakan teknik dokumentasi dengan jumlah sampel adalah 5 perusahaan perbankan kategori pengembangan yang terdaftar di (BEI) tahun 2017-2019. Analisis data yang digunakan adalah *Beneish Ratio Index*. Hasil penelitian mengungkapkan bahwa pada laporan keuangan Laba Rugi yang bisa mengindikasikan adanya kesalahan yaitu peningkatan pendapatan atau penjualan sedangkan pada laporan keuangan Neraca yang bisa mengindikasikan adanya kesalahan yaitu penurunan kualitas aset. Dan hasil dari penggunaan *Beneish Ratio Index* mengungkapkan bahwa persentase perusahaan perbankan kategori pengembangan yang tergolong sebagai *Manipulator* pada tahun 2017 sebesar 40%, tahun 2018 40% dan tahun 2019 60%. Persentase perusahaan perbankan kategori pengembangan yang tergolong sebagai *non-manipulator* pada tahun 2017 sebesar 60%, tahun 2018 60% dan tahun 2019 40%.

Kata kunci: *Beneish Ratio Index*, Indikasi kesalahan, Laporan Keuangan, *Manipulator*, *Non-Manipulator*

ABSTRACT

This research aims to find out what indications of failure are in the financial statements (Profit and Loss and Balance Sheet) and to find out whether there is an indication (Manipulator) or there is no indication (non-manipulator) in development category banking companies listed on (BEI) year 2017-2019 using seven calculating indices Days Sales in Receivable Index (DSRI), Gross Margin Index (GMI), Assets Quality Index (AQI), Sales Growth Index (SGI), Depreciation Index (DEPI), Sales General And Administrative Index (SGAI), Total Accrual To Total Assets (TATA). The data collection method is to use documentation techniques with a sample size of 5 development category banking companies listed on (BEI) in 2017-2019. Data analysis used is the Beneish Ratio Index. The result reveal that in the Profit and Loss Financial Statements that can indicate failure, namely increase in revenue or sales on the Balance Sheet Financial Statements that can indicate failure, namely decrease in asset quality. And the result of using the Beneish Ratio Index reveal that the percentages of banking companies in the development category are classified as manipulators in 2017 at 40%, in 2018 40% and in 2019 60%. The percentage of development category banking companies classified as non-manipulators in 2017 was 60%, in 2018 60% and in 2019 40%.

Keyword: *Beneish Ratio Index, Indication of failure, Financial Statement, Manipulator, Non-manipulator*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Assalamu'alaikum wa rahmatullahi wa barakatuh

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayahnya, serta shalawat dan salam senantiasa tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarganya dan para sahabat-sahabatnya dan sampai kepada kita semua. Penulis bersyukur akhirnya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Deteksi Kesalahan Laporan Keuangan Dengan Menggunakan *Beneish Ratio Index* (Studi Kasus Pada Perbankan Kategori Pengembangan Yang *Listing* Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2017-2019)”. Penyusunan skripsi ini adalah bentuk pemenuhan salah satu syarat tugas akhir untuk meraih gelar S1-Akuntansi di IKOPIN.

Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tanpa adanya bantuan, motivasi dan bimbingan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan semangat yang selalu ada hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan segala hormat dan ketulusan hati penulis ingin mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Terima Kasih Kepada Keluarga Tercinta saya terutama (Alm) Mama Utit Saptawati, Papah Bernando Cavio, Kakak Bayu Tresna Wijaya serta

sepupu-sepupu yang selalu memberikan semangat, doa, dorongan serta pengorbanan yang tulus dan penuh kasih sayang.

2. Yang terhormat, Bapak Dr. Burhanuddin Abdullah, Ir., MA. Selaku Rektor Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN).
3. Yang terhormat, Bapak Dr. H. Sugiyanto, MSc., Bapak Dandan Irawan, SE., Msc., serta Ibu Dr. Hj. Yuanita Indriyani, Ir. MSi. Selaku Wakil Rektor Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN).
4. Yang terhormat, Bapak Dr. Eka Setiajatnika, SE., MSi. Selaku Direktur Program Studi S1-Akuntansi.
5. Yang terhormat, Ibu Dr. Hj. Yuanita Indriyani, Ir. MSi. Selaku Dosen Pembimbing pertama yang telah memberikan pengarahan dan bimbingan selama penyusunan skripsi.
6. Yang terhormat, Bapak Sugiyanto Ikhsan, S.Pd., M.Pd. Selaku Dosen Pembimbing kedua yang telah memberikan pengarahan dan bimbingan selama penyusunan skripsi.
7. Yang terhormat, Bapak Dr. H. Sugiyanto, MSc. Selaku Dosen Penelaah Konsentrasi.
8. Yang terhormat, Ibu Dr. Rima Elya Dasuki, SE., MSc. Selaku Dosen Penelaah Koperasi.
9. Yang terhormat, Seluruh Dosen, Sekertariat dan Karyawan IKOPIN yang telah memberikan ilmu dan pelajaran selama masa perkuliahan.

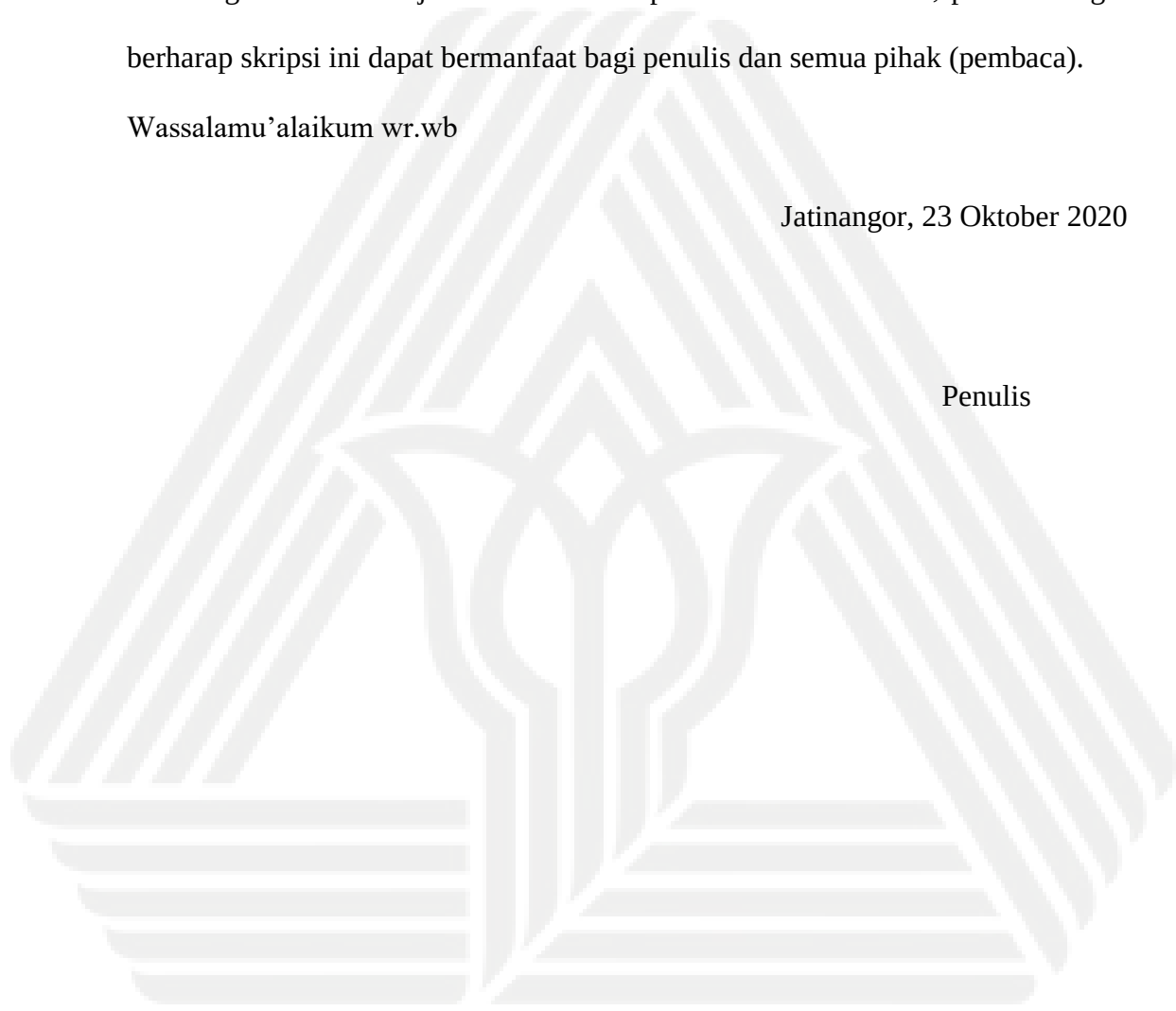
10. Terima kasih Kepada Teman Seperjuangan dari awal masuk kuliah sampai saat ini yang telah menjadi sahabat disaat susah dan senang, Tri Vindi Ade Saputra dan Irawati Siswanto.
11. Terima Kasih kepada atas bantuan Beasiswa PPA Aspirasi kepada saya sehingga saya dapat dan mampu menyelesaikan perkuliahan.
12. Terima Kasih Kepada Teman Organisasi Himpunan Mahasiswa S1-Akuntansi (HIMAKA) yang telah memberikan semangat.
13. Terima Kasih Kepada Teman Organisasi Asisten Lab Akuntansi dan Keuangan Ikopin yang telah memberikan semangat.
14. Terima Kasih Kepada Teman Kelas Akuntansi B angkatan 2016 yang telah memberikan dukungan dan semangat satu sama lain.
15. Terima Kasih BKS Squad, Adlian, Ardi, End, Siti, Tia New, Miftah, Opi, Danu, Eci, Friska, Tata, yang selalu memberikan waktu, keceriaan, kegilaan dan semangat bersama dalam berjuang menyelesaikan skripsi ini.
16. Terima Kasih BAJRED Squad, Sri, Ardi, Ayu, Danu, Fani, Inggit, Ira dan Uli yang selalu memberikan dukungan dan semangat dalam menyelesaikan skripsi.
17. Terima Kasih ARG Squad, Andi, Aurista, Ilyas, Leo, Rohman, Septiyan, Pambudi, Cepspeed, yang selalu memberikan dukungan dan semangat dalam menyelesaikan skripsi.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan semua pihak (pembaca).

Wassalamu'alaikum wr.wb

Jatinangor, 23 Oktober 2020

Penulis



IKOPIN

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
SURAT PERNYATAAN.....	ii
ABSTRAK.....	iii
ABSTRACT	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	10
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	11
1.3.1 Maksud Penelitian.....	11
1.3.2 Tujuan Penelitian	11
1.4 Kegunaan Penelitian.....	12
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	12

1.4.2 Manfaat Praktis	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN	14
2.1 Kajian Pustaka	14
2.1.1 Akuntansi	14
2.1.2 Laporan Keuangan	15
2.1.3 Fraud (Kecurangan)	20
2.1.4 Kecurangan Laporan Keuangan.....	22
2.1.5 Beneish Ratio Index Dalam Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan	23
2.2 Penelitian Terdahulu.....	30
2.3 Kerangka Pemikiran	35
2.4 Novelty (Kebaruan Penelitian)	36
BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN	38
3.1 Objek dan Jenis Penelitian.....	38
3.2 Metode Penelitian.....	39
3.2.1 Populasi dan Sampel Penelitian.....	39
3.3 Metode Pengumpulan data	41
3.4 Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	42
3.4.1 Kesalahan Laporan Keuangan	44

3.4.2 Beneish Ratio Index.....	44
3.5 Metode Analisis Data	46
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	48
4.1 Keadaan Umum Perusahaan Perbankan Kategori Pengembangan	48
4.1.1 Profil Perusahaan Perbankan PT Bank MNC Internasional Tbk.....	48
4.1.2 Profil Perusahaan Perbankan PT Bank Ganesha Tbk.....	49
4.1.3 Profil Perusahaan Perbankan PT Bank QNB Indonesia Tbk.....	51
4.1.4 Profil Perusahaan Perbankan PT Bank Maspion Indonesia Tbk.	52
4.1.5 Profil Perusahaan Perbankan PT Bank of India Indonesia Tbk.....	54
4.1.6 Profil Perbankan Secara ringkas yang telah dijadikan Sampel.....	57
4.2 Indikasi Kesalahan Laporan Keuangan Laba Rugi	59
4.3 Indikasi Kesalahan Laporan Keuangan Neraca.....	63
4.4 Indikasi Kesalahan Laporan Keuangan Dengan Menggunakan <i>Beneish Ratio Index</i>	68
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	82
5.1 Kesimpulan.....	82
5.1.1 Kesimpulan pada Indikasi Kesalahan Laporan Laba Rugi	82
5.1.2 Kesimpulan pada Indikasi Kesalahan Laporan Neraca	82
5.1.3 Kesimpulan pada Indikasi Kesalahan Dengan Menggunakan <i>Beneish Ratio Index</i>	83

5.2 Saran	84
5.2.1 Saran pada Indikasi Kesalahan Laporan Laba Rugi	84
5.2.2 Saran pada Indikasi Kesalahan Laporan Neraca.....	84
5.2.3 Saran pada Indikasi Kesalahan Dengan Menggunakan Beneish Ratio Index	84
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN	89

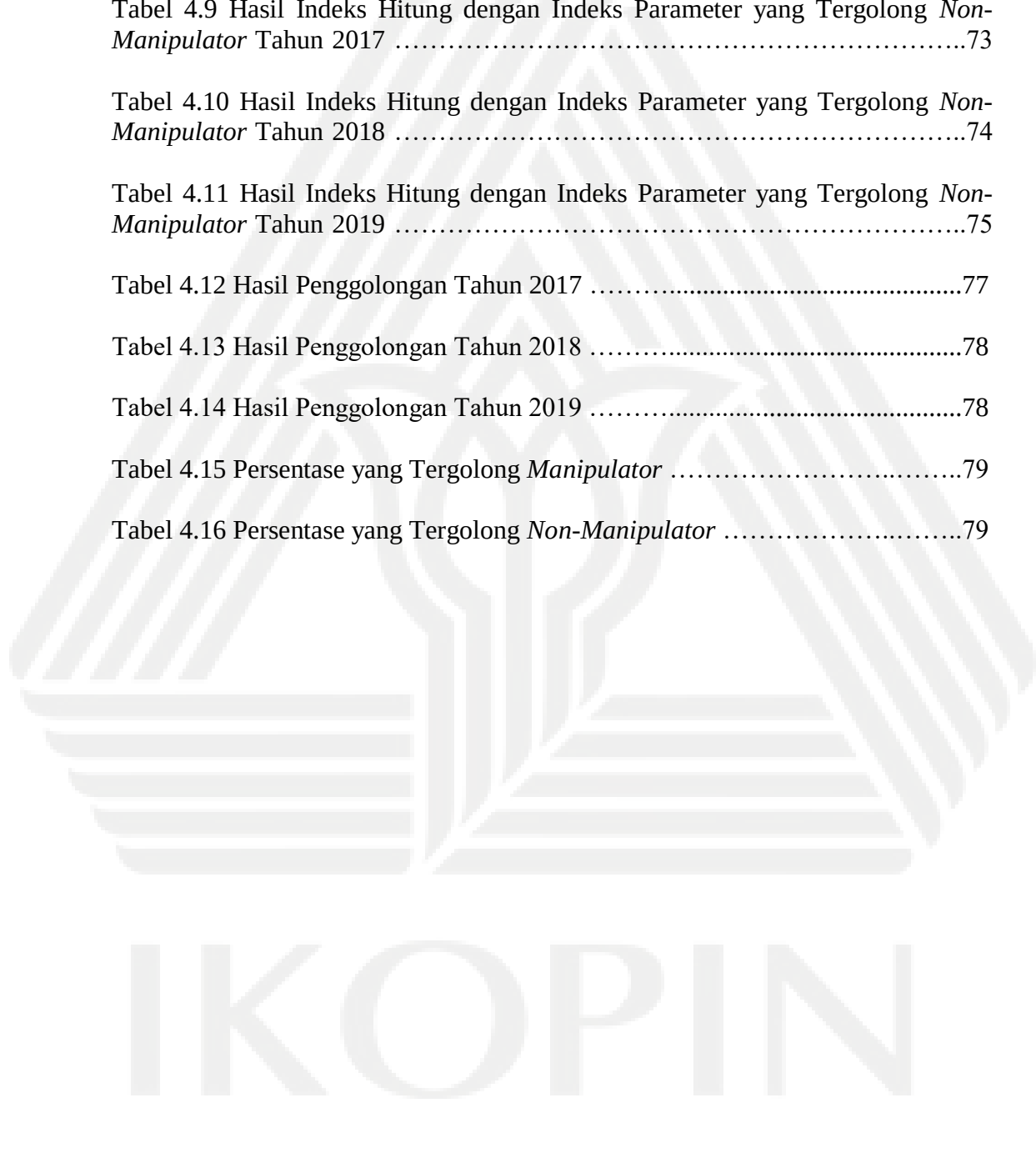


IKOPIN

DAFTAR TABEL

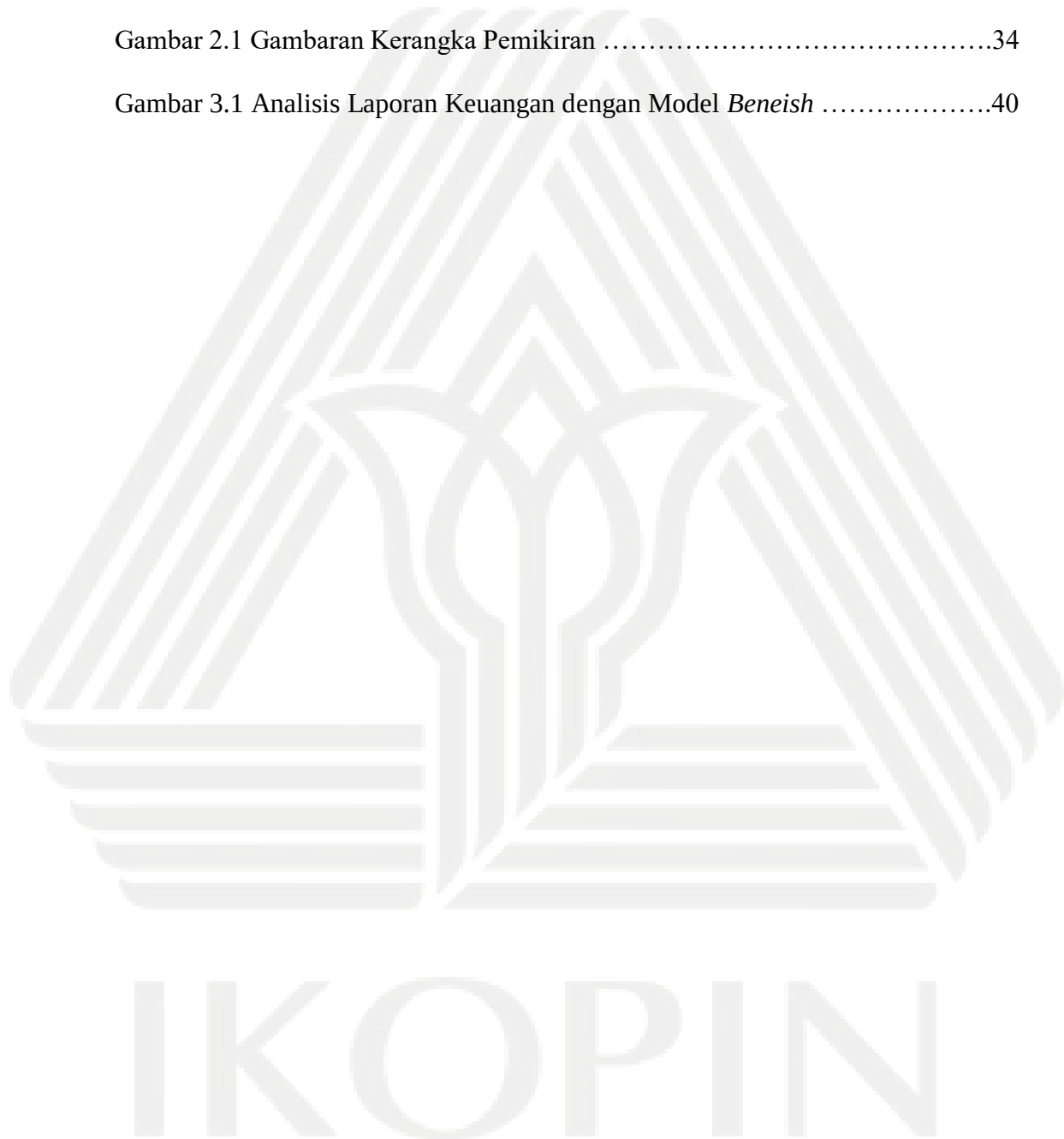
Tabel 1.1 Daftar Perbankan dengan Kategori Pengembangan di (BEI) Tahun 2019.....	7
Tabel 1.2 Daftar Perbankan Kategori Pengembangan dilihat dari Modal Saham yang Dimiliki	8
Tabel 1.3 Daftar Perbankan Kategori Pengembangan dilihat dari Laba (Rugi) yang Dimiliki	9
Tabel 2.1 Indeks Parameter <i>Beneish</i>	28
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	39
Tabel 3.1 Metode <i>Purposive Sampling</i>	39
Tabel 3.2 Metode <i>Purposive Sampling</i> (Lanjutan).....	39
Tabel 3.3 Operasional Variabel.....	41
Tabel 4.1 Profil Perbankan Secara Ringkas yang telah Dijadikan Sampel	56
Tabel 4.2 Indikasi Kesalahan Laporan Keuangan Laba Rugi Pada Perusahaan Perbankan Kategori Pengembangan Tahun 2017-2019	60
Tabel 4.3 Ringkasan Indikasi Kesalahan Laporan Laba Rugi pada 5 Bank yang dijadikan Sampel	61
Tabel 4.4 Indikasi Kesalahan Laporan Keuangan Neraca Pada Perusahaan Perbankan Kategori Pengembangan Tahun 2017-2019	65
Tabel 4.5 Ringkasan Indikasi Kesalahan Laporan Neraca pada 5 Bank yang dijadikan Sampel	66
Tabel 4.6 Hasil Indeks Hitung dengan Indeks Parameter yang Tergolong <i>Manipulator</i> Tahun 2017	69
Tabel 4.7 Hasil Indeks Hitung dengan Indeks Parameter yang Tergolong <i>Manipulator</i> Tahun 2018	70

Tabel 4.8 Hasil Indeks Hitung dengan Indeks Parameter yang Tergolong <i>Manipulator</i> Tahun 2019	70
Tabel 4.9 Hasil Indeks Hitung dengan Indeks Parameter yang Tergolong <i>Non-Manipulator</i> Tahun 2017	73
Tabel 4.10 Hasil Indeks Hitung dengan Indeks Parameter yang Tergolong <i>Non-Manipulator</i> Tahun 2018	74
Tabel 4.11 Hasil Indeks Hitung dengan Indeks Parameter yang Tergolong <i>Non-Manipulator</i> Tahun 2019	75
Tabel 4.12 Hasil Penggolongan Tahun 2017	77
Tabel 4.13 Hasil Penggolongan Tahun 2018	78
Tabel 4.14 Hasil Penggolongan Tahun 2019	78
Tabel 4.15 Persentase yang Tergolong <i>Manipulator</i>	79
Tabel 4.16 Persentase yang Tergolong <i>Non-Manipulator</i>	79



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Gambaran Kerangka Pemikiran	34
Gambar 3.1 Analisis Laporan Keuangan dengan Model <i>Beneish</i>	40



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Sampel Penelitian	108
Lampiran 2. Hasil Perhitungan <i>Days Sales in Receivable Index</i> (DSRI) Tahun 2017	109
Lampiran 3. Hasil Perhitungan <i>Days Sales in Receivable Index</i> (DSRI) Tahun 2018	109
Lampiran 4. Hasil Perhitungan <i>Days Sales in Receivable Index</i> (DSRI) Tahun 2019	110
Lampiran 5. Hasil Perhitungan <i>Gross Margin Index</i> (GMI) Tahun 2017	111
Lampiran 6. Hasil Perhitungan <i>Gross Margin Index</i> (GMI) Tahun 2018	111
Lampiran 7. Hasil Perhitungan <i>Gross Margin Index</i> (GMI) Tahun 2019	112
Lampiran 8. Hasil Perhitungan <i>Assets Quality Index</i> (AQI) Tahun 2017	113
Lampiran 9. Hasil Perhitungan <i>Assets Quality Index</i> (AQI) Tahun 2017 (Lanjutan)	113
Lampiran 10. Hasil Perhitungan <i>Assets Quality Index</i> (AQI) Tahun 2018	114
Lampiran 11. Hasil Perhitungan <i>Assets Quality Index</i> (AQI) Tahun 2018 (Lanjutan)	115
Lampiran 12. Hasil Perhitungan <i>Assets Quality Index</i> (AQI) Tahun 2019	115
Lampiran 13. Hasil Perhitungan <i>Assets Quality Index</i> (AQI) Tahun 2019 (Lanjutan)	116
Lampiran 14. Hasil Perhitungan <i>Sales Growth Index</i> (SGI) Tahun 2017	117
Lampiran 15. Hasil Perhitungan <i>Sales Growth Index</i> (SGI) Tahun 2018	117
Lampiran 16. Hasil Perhitungan <i>Sales Growth Index</i> (SGI) Tahun 2019	118
Lampiran 17. Hasil Perhitungan <i>Depreciation Index</i> (DEPI) Tahun 2017	119

Lampiran 18. Hasil Perhitungan <i>Depreciation Index</i> (DEPI) Tahun 2018	119
Lampiran 19. Hasil Perhitungan <i>Depreciation Index</i> (DEPI) Tahun 2019	120
Lampiran 20. Hasil Perhitungan <i>Sales General and Administrative Expense Index</i> (SGAI) Tahun 2017	121
Lampiran 21. Hasil Perhitungan <i>Sales General and Administrative Expense Index</i> (SGAI) Tahun 2018	121
Lampiran 22. Hasil Perhitungan <i>Sales General and Administrative Expense Index</i> (SGAI) Tahun 2019	122
Lampiran 23. Hasil Perhitungan <i>Total Accruals to Total Assets</i> (TATA) Tahun 2017	123
Lampiran 24. Hasil Perhitungan <i>Total Accruals to Total Assets</i> (TATA) Tahun 2017 (Lanjutan)	123
Lampiran 25. Hasil Perhitungan <i>Total Accruals to Total Assets</i> (TATA) Tahun 2018	124
Lampiran 26. Hasil Perhitungan <i>Total Accruals to Total Assets</i> (TATA) Tahun 2018 (Lanjutan)	125
Lampiran 27. Hasil Perhitungan <i>Total Accruals to Total Assets</i> (TATA) Tahun 2019	125
Lampiran 28. Hasil Perhitungan <i>Total Accruals to Total Assets</i> (TATA) Tahun 2019 (Lanjutan)	126
Lampiran 29. Hasil Kategori Perusahaan Perbankan Kategori Pengembangan Tahun 2017	127
Lampiran 30. Hasil Kategori Perusahaan Perbankan Kategori Pengembangan Tahun 2018	127
Lampiran 31. Hasil Kategori Perusahaan Perbankan Kategori Pengembangan Tahun 2019	128